

## Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

**Produktnavn:** Pacific Multi-Asset Sustainable - Balanced Fund GBP A Accumulating

**PRIIP-produzent:** Pacific Capital Partners Limited

**ISIN:** IE00BNDTNH26

**Nettsted:** [www.pacificam.co.uk](http://www.pacificam.co.uk)

Ring +44 (0)20 3970 3100 for mer informasjon.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsyn av Pacific Capital Partners Limited med hensyn til dette dokument med nøkkelinformasjon.

Produktet er et underfond i Pacific Capital UCITS Funds plc (Selskapet) som er autorisert i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland, og det er registrert for salg i andre EØS-medlemsstater.

Pacific Capital Partners Limited er autorisert i England og reguleres av det britiske finanstilsynet, Financial Conduct Authority (FCA).

**Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 01 januar 2023.**

## Hva er dette produktet?

### Type

UCITS

### Varighet

Selskapet er et produkt med variabel kapital uten noen spesifisert forfallsdato.

### Mål

Produktets investeringsmål er å oppnå kapitalvekst på lang sikt, primært gjennom investeringer som innfrir visse kriterier for bærekraftig investering. Det forsøker å begrense risikoen for kapitaltap under de fleste markedsforhold ved å investere primært i regulerte produkter. Det foreligger ingen garanti for at produktet vil oppnå sitt investeringsmål. Produktet anses å forvaltes aktivt, noe som betyr at forvalteren ikke er bundet av en indeks eller referanseindeks ved valg av investeringer. Forvalteren kan bruke skjønn i forvaltningen av produktets investeringer. Produktet investerer primært i regulerte underliggende fond, herunder børsomsatte fond med variabel kapital og indekssporingsfond. Produktet kan også investere inntil 49% netto aktivaverdien (NAV) direkte i visse verdipapirer, herunder statsobligasjoner, som for eksempel britiske sådanne, eller bærekraftige obligasjoner der det mener at slik direkte investering er mer effektivt (f.eks. når direkte investering fører til lavere kostnader eller økt likviditet) enn investering i underliggende fond. Produktet vil prøve å investere i underliggende fond som innfrir ett eller flere av bærekraftskriteriene etablert av Global Sustainable Investment Alliance (noe som kan omfatte utelukkende og/eller positiv sortering, ESG-integrering, investering med bærekraft som tema og investering som påvirker lokalsamfunn). I sammenheng med direkte investeringer vil produktet bruke sine egne bærekraftsfaktorer på de relevante stats- eller selskapsutstederne. Produktet kan også skaffe seg direkte eksponering mot kontanter og kontantekvivalenter samt derivater. Produktet er et fler-aktivafond og kan skaffe seg eksponering mot et bredt spekter av aktivaklasser gjennom investering i underliggende fond, direkte verdipapirer og derivater. Eksponering mot aksjemarkeder vil variere mellom 40% og 85% av NAV. Produktet har ingen tilbøyelighet for noen underliggende aktivaklasse, land eller region, og gir, med forbehold om

investeringsrestriksjonene, eksponering mot investeringer som er børsnotert eller omsettes på regulerte markeder over hele verden og som kan medføre eksponering mot fremvoksende markeder og rentepapirer som har en rating under investeringsgrad. Produktet kan bruke en rekke forskjellig enkle derivatinstrumenter for investeringsformål og/eller til effektiv porteføljeforvaltning. Produktet kan ikke gires høyere enn 100% av dets NAV ved bruk av derivater. Det står mer informasjon om produktets bruk av derivater under "Bruk av finansielle derivatinstrumenter (FDI)" i produkttillegget. Produktets basisvaluta er GBP. Denne andelen er pålydende GBP. Andelsklasser som ikke er pålydende basisvalutaen er sikret, noe som betyr at produktet bruker derivater til å sikre fondets basisvaluta i stor grad mot andelsklassens valuta. Bruken av derivater kan gjøre at det oppstår større eksponering. Inntekter fra investeringer i produktet utbetales ikke som utbytte, men beholdes i produktet.

### Ment for privatinvestorer

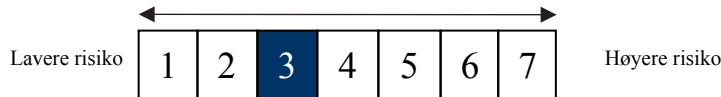
Dette produktet er ment for investorer som forstår graden av risiko, som kan tåle et middels nivå med volatilitet og som er i stand til å bære tap (som kan tilsvare hele det investerte beløpet) som kan følge av en investering i produktet. Produktet er beregnet på å være en del av en investeringsportefølje.

### Viktig informasjon

- Selskapet er et investeringsselskap med variabel kapital som er stiftet i Irland med registreringsnummer 553111, og som er etablert som et paraplyfond med atskilt ansvar mellom underfondene.
- Selskapets depotmottaker er Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Mer informasjon om selskapet, produktet og de forskjellige andelsklassene (inklusive et eksemplar av det gjeldende prospektet, tillegget og den siste rapporten og regnskapet) er tilgjengelig på [www.pacificam.co.uk](http://www.pacificam.co.uk) på nettet.
- Investorer kan bytte andeler i produktet mot andeler i andre underfond i Pacific Capital UCITS Funds plc forutsatt at de tilfredsstiller kriteriene som gjelder for investering i andre underfond. Du finner mer informasjon om bytte i prospektet og tillegget.

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

### Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Dette betyr at de potensielle tapene som skyldes fremtidig avkastning vurderes å være på et middels lavt nivå, og det er usannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke PRIIP-produzentens evne til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 3 av 7, noe som er en middels risikokategori.

Andre risikoer kan bli utløst av effekter av uvanlige markedsforhold. Se "Risikovurderinger" i prospektet og tillegget.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

### Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Stress-scenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ufordelaktige scenariot oppstod for en investering i referanseindeksen mellom august 2021 og oktober 2022.

Det moderate scenariot oppstod for en investering i referanseindeksen mellom september 2014 og september 2019.

Det fordelaktige scenariot oppstod for en investering i referanseindeksen mellom januar 2016 og januar 2021.

Anbefalt eieperiode: 5 år.

Eksempelinvestering: GBP 10 000.

| Scenarier           |  | Hvis du avslutter etter 1 år | Hvis du avslutter etter 5 år |
|---------------------|--|------------------------------|------------------------------|
| <b>Minimum</b>      | <b>Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.</b> |                              |                              |
| <b>Stress</b>       | <b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>   | 4 590 GBP                    | 4 410 GBP                    |
|                     | Gjennomsnittlig årlig avkastning   | -54,12 %                     | -15,10 %                     |
| <b>Ufordelaktig</b> | <b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>   | 8 720 GBP                    | 8 620 GBP                    |
|                     | Gjennomsnittlig årlig avkastning   | -12,76 %                     | -2,92 %                      |
| <b>Moderat</b>      | <b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>   | 10 770 GBP                   | 15 060 GBP                   |
|                     | Gjennomsnittlig årlig avkastning   | 7,66 %                       | 8,53 %                       |
| <b>Fordelaktig</b>  | <b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>   | 13 290 GBP                   | 17 400 GBP                   |
|                     | Gjennomsnittlig årlig avkastning   | 32,93 %                      | 11,71 %                      |

### Hva skjer hvis Pacific Capital Partners Limited ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Du kan bli påført et økonomisk tap hvis produsenten eller depotmottakeren misligholder sine forpliktelser. Det finnes ikke noen kompensasjons- eller garantiordning som kan oppveie dette tapet, helt eller delvis.

## Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve andre kostnader av deg. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

### Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du eier produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt at:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i de moderate scenarier.
- 10 000 GBP investeres.

|                          | Hvis du avslutter etter 1 år | Hvis du avslutter etter 5 år |
|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Samlede kostnader        | 145 GBP                      | 1 124 GBP                    |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 1,5%                         | 1,6% hvert år                |

(\*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser, for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 10,1 % før kostnader og 8,5 % etter kostnader.

Det kan hende vi deler noen av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

### Kostnadssammensetning

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning                         |   | Hvis du avslutter etter 1 år |
|---|---|------------------------------|
| Startkostnader  | 0% av beløpet du betaler når du går inn i denne investeringen   | 0 GBP                        |
| Avslutningskostnader  | Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produktet.   | 0 GBP                        |
| <b>Løpende kostnader [trekkes fra hvert år]</b>                       |   |                              |
| Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader | 1,4% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.   | 135 GBP                      |
| Transaksjonskostnader   | 0,1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger. | 10 GBP                       |
| <b>Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold</b>          |   |                              |
| Prestasjonshonorarer  | Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.   | 0 GBP                        |

## Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

### Anbefalt eieperiode: 5 år

Dette produktet bør anses som en mellomlang til langsiktig investering. Dette betyr minst 5 år eller mer. Du kan selge andeler i produktet på enhver handelsdag, som definert i prospektet, ved bruk av en av metodene beskrevet i prospektet. Det vil ikke bli krevet avslutningsgebyrer. Se tabellen "Kostnadssammensetning" for mer informasjon.

### Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage angående selskapet, produktet eller oppførselen til PRIIP-produzenten eller personen som gir deg råd om produktet, kan du sende klagen på følgende måter:

- 1) E-post: [compliance@pacificam.co.uk](mailto:compliance@pacificam.co.uk)
- 2) Post: The Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, Storbritannia

Se også "Klageprosedyre" på PRIIP-produzentens nettsted, [www.pacificam.co.uk](http://www.pacificam.co.uk), for mer informasjon.

Klager angående oppførselen til personen(e) som gir råd om eller selger produktet, må sendes til den/de aktuell(e) personen(e) eller deres organisasjon.

### Annen relevant informasjon

- Selskapets forvaltningsselskap er KBA Consulting Management Limited, som er autorisert i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland.
  - Produktet forvaltes av Pacific Capital Partners Limited (Forvalteren) som er autorisert og reguleres av det britiske finansilsynet, Financial Conduct Authority.
  - Netto aktivaverdien per andel, tidligere avkastning og avkastningsscenarier for produktet over 10 år er tilgjengelig på [www.pacificam.co.uk](http://www.pacificam.co.uk).
  - Produktet er underlagt irsk skattelovgivning, noe som kan ha en effekt på din personlige skatteposisjon som investor i produktet. Investorer bør rådføre seg med sin egen skatterådgiver før de investerer i produktet.
- Godtgjørelsesretningslinjene til forvalteren er tilgjengelig på <https://kbassociates.ie>. Et papireksemplar av godtgjørelsesreglene er tilgjengelig kostnadsfritt på anmodning.